



ПАРЛАМЕНТ РЕСПУБЛИКИ МОЛДОВА

ЗАКОН

о внесении изменений в некоторые нормативные акты

Парламент принимает настоящий органический закон.

Ст. I. – В Закон о Национальном банке Молдовы № 548/1995 (повторное опубликование: Официальный монитор Республики Молдова, 2015 г., № 297–300, ст. 544), с последующими изменениями, внести следующие изменения:

1. В части (2) статьи 4 слова «развивает и поддерживает финансовую систему, основанную на рыночных принципах,» заменить словами «преследует цель обеспечения стабильности и жизнеспособности банковской системы».

2. В статье 11:

в части (4) слова «в соответствии с процедурой, установленной Законом об административном суде, и требованиями настоящего закона.» заменить словами «в соответствии с процедурой, установленной Административным кодексом, в части, в которой это не противоречит настоящему закону.»;

дополнить статью частью (5⁴) следующего содержания:

«(5⁴) Восстановление срока подачи предварительного заявления в Национальный банк и срока подачи административного иска в отношении актов Национального банка или неудовлетворения им в установленный законом срок заявления может быть запрошено в течение трех месяцев с момента истечения пропущенного срока. По истечении трехмесячного срока, предусмотренного настоящей частью, пропущенный срок не может быть восстановлен.»;

в части (6) слова «в судебную инстанцию по месту нахождения Национального банка» заменить словами «в Апелляционный суд Кишинэу»;

дополнить статью частями (10) и (11) следующего содержания:

«(10) В административных исках в отношении административных актов Национального банка Молдовы судебная инстанция в качестве основы для своей собственной оценки использует комплексные качественные и количественные оценки фактических ситуаций, произведенные Национальным банком, кроме случаев, когда судебная инстанция констатирует явную ошибку, которая может привести к решению, диаметрально противоположному решению, предусмотренному в оспариваемом акте.

(11) При установлении наличия явной ошибки согласно части (10), судебная инстанция анализирует, если доказательства, на которые ссылается Национальный банк, являются материально точными, надежными и последовательными с точки зрения аспектов существенной важности, если содержат всю информацию, имеющую существенное значение, которую следует принимать во внимание при оценке сложной ситуации, и если таковые могут подтвердить выводы, сделанные на их основе.».

3. В статье 35:

часть (3) изложить в следующей редакции:

«(3) За выполненные действия или поступки либо за невыполнение действий или поступков при осуществлении функций, предоставленных законом Национальному банку, в том числе за проведение внутренних операций в рамках осуществления этих функций, начало уголовного преследования в отношении члена руководящего органа Национального банка, его задержание, принудительный привод, арест и обыск могут производиться не иначе как по постановлению Генерального прокурора с разрешения состава в количестве трех судей Апелляционной палаты Кишинэу. Процессуальные действия в отношении члена руководящего органа Национального банка, за исключением случаев явного преступления, могут производиться только после вынесения постановления о начале уголовного преследования.»;

дополнить статью частями (5), (6) и (7) следующего содержания:

«(5) В уголовном производстве Национальный банк предоставляет лицам, предусмотренным в части (1), по их запросу, всю информацию и материалы, необходимые для обеспечения их права на защиту.

(6) Возмещение ущерба, причиненного лицами, предусмотренными в части (1), выполненными действиями или поступками либо невыполненными действиями или поступками при осуществлении функций, предоставленных законом Национальному банку, в том числе за проведение внутренних операций в рамках осуществления этих функций, может быть истребовано только от Национального банка.

(7) В случае возмещения Национальным банком согласно части (6) ущерба, причиненного лицами, указанными в части (1), Национальный банк пользуется правом регресса к этим лицам, соразмерно степени их вины, только на основании окончательного судебного решения, которым устанавливается умышленное или недобросовестное выполнение или невыполнение этими лицами любого действия или поступка, связанного с осуществлением Национальным банком своих установленных законом функций, включая выполнение внутренних операций, ограниченных осуществлением этих функций, причинившего ущерб третьим лицам и которым устанавливаются пределы имущественной ответственности этих лиц.».

Ст. II. – Уголовный кодекс Республики Молдова № 985/2002 (повторное опубликование: Официальный монитор Республики Молдова, 2009 г., № 72–74, ст. 195), с последующими изменениями, дополнить статьей 134¹⁴ следующего содержания:

«Статья 134¹⁴. Служебная халатность в банковской сфере

В банковской сфере под выполнением или ненадлежащим выполнением служебных обязанностей в соответствии со статьей 329 понимается невыполнение или ненадлежащее выполнение членами органов управления Национального банка Молдовы или его персоналом предусмотренных законом обязанностей, которые привели к:

- а) неплатежеспособности банка;
- б) применению инструментов банковской резолюции;
- с) применению публичных инструментов финансовой стабилизации;
- д) предоставлению банку внеочередной государственной финансовой поддержки.».

Ст. III. – Статью 204 Уголовно-процессуального кодекса Республики Молдова № 122/2003 (повторное опубликование: Официальный монитор Республики Молдова, 2013 г., № 248–251, ст. 699), с последующими изменениями, дополнить частью (7) следующего содержания:

«(7) Не допускается наложение ареста на акции, выпущенные банком, подпадающие под действие положений части (4) статьи 45, части (4) статьи 46, пунктов b) и c) части (1), частей (2), (3) и (6) статьи 52 и статьи 52¹ Закона о деятельности банков № 202/2017. В случаях, предусмотренных настоящей частью, на денежные средства, полученные от отчуждения таких акций, может быть наложен арест.».

Ст. IV. – Статью 175 Гражданского процессуального кодекса Республики Молдова № 225/2003 (повторное опубликование: Официальный монитор Республики Молдова, 2018 г., № 285–294, ст. 436), с последующими изменениями, дополнить частями (5) и (6) следующего содержания:

«(5) Не допускается наложение ареста, в том числе в процессах несостоятельности, на выпущенные банками акции, подпадающие под действие положений части (4) статьи 45, части (4) статьи 46, пунктов b) и c) части (1), частей (2), (3) и (6) статьи 52 и статьи 52¹ Закона о деятельности банков № 202/2017. В случаях, предусмотренных настоящей частью, на денежные средства, полученные от отчуждения таких акций, может быть наложен арест.

(6) Судебная инстанция не может предписывать, в том числе в процессе несостоятельности, меры по обеспечению исков, предметом которых или последствием которых налагается запрет на обязательное отчуждение выпущенных банками акций, которые подпадают под действие положений части (4) статьи 45, части (4) статьи 46, пунктов b) и c) части (1), частей (2), (3) и (6) статьи 52 и статьи 52¹ Закона о деятельности банков № 202/2017.».

Ст. V. – В Закон об оздоровлении банков и банковской резолюции № 232/2016 (Официальный монитор Республики Молдова, 2016 г., № 343–346, ст. 707), с последующими изменениями, внести следующие изменения:

1. Статью 292 после слов «могут быть обжалованы» дополнить словами «и подлежат проверке законности в административных судах».

2. В статье 293:

часть (1) изложить в следующей редакции:

«(1) Решение Национального банка Молдовы о принятии меры или об осуществлении полномочий, предусмотренных настоящим законом, может быть обжаловано и подлежат проверке законности в административных судах в соответствии с положениями статей 11 и 11¹ Закона о Национальном банке Молдовы № 548/1995.»;

в части (2) предложение второе исключить.

3. Статью 294 дополнить частями (4) и (5) следующего содержания:

«(4) Положения частей (1)–(5) статьи 144¹ Закона о деятельности банков № 202/2017 применяются *mutatis mutandis* при предоставлении компенсаций в соответствии с частью (3).

(5) Положения статьи 144² Закона о деятельности банков № 202/2017 применяются *mutatis mutandis* при предоставлении компенсаций лицам, являвшимся акционерами банка на дату вынесения решения, предусмотренного в пунктах а) и б) настоящей статьи, за ущерб, причиненный:

- а) незаконным решением применить резолюцию банка; или
- б) незаконным решением, которое приводит к прекращению права собственности на акции банка, подлежащего резолюции.»

Ст. VI. – В Закон о деятельности банков № 202/2017 (Официальный монитор Республики Молдова, 2017 г., № 434–439, ст. 727), с последующими изменениями, внести следующие изменения:

1. Статью 5 дополнить частью (6) следующего содержания:

«(6) Полномочия и функции, возложенные на Национальный банк Молдовы настоящим законом, преследуют общественный интерес обеспечения стабильности и жизнеспособности банковской системы.»

2. Статью 88 изложить в следующей редакции:

«Статья 88. Утверждение аудиторского общества

Банк обязан заключить договор с аудиторским обществом, утвержденным Национальным банком Молдовы. Критерии, которым должно соответствовать аудиторское общество, порядок утверждения и отзыва утверждения аудиторского общества предусмотрены в нормативных актах Национального банка Молдовы.»

3. В пункте d) части (4) статьи 144 слова «кроме случаев, когда доказано, что таковые являются преднамеренными и противозаконными.» заменить словами «кроме как в соответствии со статьей 35 Закона о Национальном банке Молдовы № 548/995.»

4. Дополнить закон статьями 144¹ и 144² следующего содержания:

«Статья 144¹. Особенности ответственности за ущерб, причиненный незаконным административным актом Национального банка Молдовы, изданным во исполнение настоящего закона, или неприятием им в установленный законом срок решения по заявлению о применении настоящего закона

(1) Возмещение ущерба, причиненного незаконным административным актом Национального банка Молдовы, изданным во исполнение настоящего закона, или неприятием им в установленный законом срок решения по заявлению о применении настоящего закона, может быть запрошено путем подачи соответствующего заявления в Национальный банк Молдовы:

а) одновременно с предварительным заявлением; или

б) в течение 30 дней со дня, когда решение судебной инстанции, которым незаконный административный акт был отменен или заявление было удовлетворено, стало окончательным, или, если административный акт был отменен Национальным банком Молдовы, – в течение 30 дней со дня, когда решение об отмене незаконного административного акта стало неоспоримым.

(2) Национальный банк Молдовы принимает решение по заявлению, предусмотренному в части (1), в течение 30 дней с даты подачи заявления в Национальный банк Молдовы.

(3) Иски о возмещении ущерба, причиненного незаконным административным актом Национального банка Молдовы, изданным во исполнение настоящего закона, или неприятием им в установленный законом срок решения по заявлению о применении настоящего закона, подаются в судебную инстанцию с соблюдением в обязательном порядке процедур, предусмотренных частями (1) и (2).

(4) Обязательство по возмещению причиненного ущерба не возникает в части, в которой потерпевшая сторона умышленно или по неосторожности не устранила ущерб законным путем.

(5) До тех пор, пока не будет доказано обратное, предполагается, что акты Национального банка Молдовы, изданные во исполнение настоящего закона, преследуют общественный интерес обеспечения стабильности и жизнеспособности банковской системы.

(6) Размер имущественного ущерба, причиненного акционерам банка, в отношении которых действуют положения частей (2) и (4) статьи 45, части (4) статьи 46, частей (2), (3), (4) и (6) статьи 52, статьи 52¹, незаконным административным актом Национального банка Молдовы, изданным во исполнение положений этих статей, определяется на основании независимой и объективной оценки, назначенной судебной инстанцией, в которой рассматривается дело о возмещении ущерба. Оценка будет проводиться признанным на международном уровне аудиторским обществом, которое соответствует критериям, установленным нормативными актами Национального банка Молдовы, изданными на основании статьи 88 и части (7) настоящей статьи.

(7) Для целей части (6) настоящей статьи и части (5) статьи 144² критерии, которым должно соответствовать аудиторское общество для того, чтобы квалифицировать его в качестве признанного на международном уровне аудиторского общества, устанавливаются нормативными актами Национального банка Молдовы.

Статья 144². Особенности определения размера ущерба, причиненного
лицу, имевшему статус акционера банка,
незаконными действиями Национального банка
Молдовы по отзыву лицензии банка и инициированию
процесса принудительной ликвидации банка

(1) Лицо, имевшее статус акционера банка на день принятия незаконного административного акта Национального банка Молдовы об отзыве лицензии и инициировании процесса принудительной ликвидации банка (далее – *бывший акционер*), может требовать возмещения ущерба, причиненного этим актом, в соответствии с применимыми положениями законодательства, учитывая особенности, предусмотренные частями (1)–(5) статьи 144¹, а также настоящей статьей.

(2) Размер компенсации за упущенную прибыль определяется в размере дохода, который фактически должен был получить бывший акционер, при условии, что административный акт Национального банка Молдовы был единственным и достаточным основанием, лишившим бывшего акционера возможности его получения. Зачет упущенной прибыли производится только в том случае, если она не была учтена при определении цены акций банка (далее – *цена акций банка*).

(3) Фактический ущерб определяется по цене акций банка на день принятия административного акта Национального банка Молдовы об отзыве банковской лицензии и инициировании процесса принудительной ликвидации банка (далее — *дата определения*).

(4) Цена акций, предусмотренная в части (3), представляет собой цену, которую потенциальный покупатель, располагающий всей существенной информацией, заплатил бы на дату определения, принимая во внимание перспективы банка и учитывая реальное финансовое положение банка (включая регулируемый капитал, ликвидность и качество активов), бизнес-модель и структуру банка, а также рыночные обстоятельства (включая доступ к ликвидности и стоимость финансирования) и макроэкономическую ситуацию.

(5) Цена акций определяется согласно оценке ситуации по финансовым операциям банка, проводимой признанным на международном уровне аудиторским обществом, соответствующей критериям, установленным нормативными актами Национального банка Молдовы, изданными на основании статьи 88 и части (7) статьи 144¹. Такая оценка назначается судебной инстанцией, в которой рассматривается дело о возмещении ущерба.

(6) Цена акций определяется на основе пруденциальной и реалистичной оценки согласно стандартам и методам оценки, принятым на международном уровне, с учетом особенностей деятельности банка, включая регулируемые требования к капиталу, которые необходимо соблюдать для продолжения банковской деятельности.

(7) В процессе оценки финансово-экономических показателей банка на дату определения следует учитывать информацию, известную на дату осуществления оценки, в том числе информацию, полученную после принятия Национальным банком Молдовы решения об отзыве лицензии у банка и инициировании процедуры принудительной ликвидации банка. Для оценки финансово-экономических показателей банка на дату определения аудиторское общество использует международные стандарты финансовой отчетности, применимые к банкам.

(8) В случае, когда согласно отчету аудита на дату определения обязательства банка превышают его активы, считается, что банк не может работать на постоянной основе и что эти акции не представляют ценности для потенциального покупателя. Если согласно отчету аудита активы банка превышают его обязательства, этот факт не является в обязательном порядке достаточным показателем наличия имущественного ущерба.

(9) В случае, если законодательством предусмотрено применение менее пруденциальных требований в течение ограниченного периода времени, для стабилизации положения банка соблюдение банком этих требований и неприменение санкций Национальным банком Молдовы не является достаточным свидетельством положительного значения цены акций.

(10) В процессе оценки, предусмотренной частью (5), учитываются следующие гипотезы:

а) на дату определения банк должен немедленно возместить любую полученную им внеочередную государственную финансовую поддержку, а также любую чрезвычайную ликвидность, предоставленную Национальным банком Молдовы банку, а финансовое положение банка должно быть оценено с учетом финансовых потерь, которые банк мог бы понести после этого возмещения;

б) после даты определения никакая помощь в виде ликвидности или внеочередной государственной финансовой поддержки не может быть предоставлена органами публичной власти. В случае, если такая помощь или поддержка были предоставлены, оценка перспектив и финансовых показателей банка должна основываться на гипотезе, что такая поддержка не была предоставлена.

(11) Любые платежи, полученные бывшим акционером в процессе ликвидации банка, вычитаются из расчета ущерба.

(12) Возмещение ущерба осуществляется исключительно в виде денежных средств. Возмещение ущерба в натуре не допускается.».

Ст. VII. – В части (3) статьи 191 Административного кодекса Республики Молдова № 116/2018 (Официальный монитор Республики Молдова, 2018 г., № 309–320, ст. 466), с последующими изменениями, после слов «Высшего совета прокуроров,» дополнить текстом «актов, изданных Национальным банком Молдовы,».

Ст. VIII. – (1) Настоящий закон вступает в силу по истечении 10 дней со дня опубликования в Официальном мониторе Республики Молдова.

(2) Арест, наложенный на акции, выпущенные банками, которые подпадают под действие положений части (4) статьи 45, части (4) статьи 46, пунктов б) и с) части (1), частей (2), (3) и (6) статьи 52 и статьи 52¹ Закона о деятельности банков № 202/2017, а также меры по обеспечению действий, целью или

следствием которых является запрет на обязательное отчуждение этих акций, прекращаются по праву с даты вступления в силу настоящего закона.



ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПАРЛАМЕНТА
НАТАЛИЯ ГРЕЧАНЬИ

Кишинэу, 19 ноября 2020 г.
№ 189.